

รายงานประจำปี 2565
กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech
(TISCO FinTech Fund)
สำหรับระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

สารบัญ

	หน้า
1. รายงานบริษัทจัดการ	1
2. ผลการดำเนินงาน	2
3. รายชื่อผู้จัดการกองทุน และ ข้อมูลรายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	3
4. รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม และรายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น	4
5. แบบแสดงค่าใช้จ่าย	5
6. แบบแสดงค่านายหน้า	6
7. รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	7
8. รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	8
9. รายงานสรุปการลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน	9
10. ประกอบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน	10 - 11
11. รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์	12
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	13
13. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	14

รายงานบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech

บลจ.ทิสโก้ จำกัด ได้จัดทำรายงานประจำปี กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech สำหรับระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566 เสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้ว จึงขอส่งรายงานฉบับนี้มายังท่านเพื่อให้ท่านได้ทราบถึง ผลการดำเนินงานของกองทุนในรอบปีที่ผ่านมา

ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech มีผลการดำเนินงานย้อนหลังในรอบปีที่ผ่านมา (สิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566) มีการปรับตัวลดลงในอัตราร้อยละ 7.33

ท้ายนี้ บลจ.ทิสโก้ จำกัด ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ให้ความไว้วางใจในการใช้บริการจัดการกองทุนของบริษัทฯ โดยเราจะมุ่งมั่นสร้างผลตอบแทนที่น่าพึงพอใจให้กับผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านอย่างต่อเนื่อง และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจจากท่านในโอกาสการลงทุนต่อ ๆ ไป

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech
ผลการดำเนินงานของกองทุน*
อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566								
กองทุนเปิด	ตั้งแต่ ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่จัดตั้ง กองทุน
ทิสโก้ FinTech	7.76%	14.23%	1.61%	-7.33%	n.a.	n.a.	n.a.	-27.39%
เกณฑ์มาตรฐาน**	12.87%	16.52%	2.67%	-6.48%	n.a.	n.a.	n.a.	-23.54%
เกณฑ์มาตรฐาน (Hedging)***	11.50%	15.91%	3.64%	-2.85%	n.a.	n.a.	n.a.	-24.70%

* การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินไม่ใช่การฝากเงิน และมีความเสี่ยงจากการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนอาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดและนำเสนอผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

** ดัชนีชี้วัดของกองทุน ได้แก่ ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมหลัก ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อคำนวณผลตอบแทนให้อยู่ในรูปสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนในสัดส่วน 100%

*** เกณฑ์มาตรฐาน (Hedging) ของแต่ละกองทุน หมายถึง เกณฑ์มาตรฐานของกองทุนนั้น ซึ่งคำนวณในรูปสกุลเงินของแต่ละดัชนีในสัดส่วนที่กองทุนทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และคำนวณในรูปเงินสกุลบาทในสัดส่วนที่กองทุนไม่ได้ทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยวันที่เริ่มคำนวณตามสัดส่วนดังกล่าว จะเริ่มคำนวณตามวันที่ บลจ. เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหรือมีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของกองทุนนั้น ๆ ทั้งนี้ เกณฑ์มาตรฐาน (Hedging) เป็นเกณฑ์มาตรฐานที่ บลจ.ทิสโก้ จัดทำขึ้นเพิ่มเติมเพื่อใช้วัดผลการดำเนินงานของกองทุนให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ชื่อกองทุนรวม	ชื่อผู้จัดการกองทุน	ชื่อผู้จัดการกองทุน (back-up)
กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech	คุณสากล รัตนวรี	คุณธีระศักดิ์ บุญญาเสถียร

ข้อมูลรายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech			
ข้อมูล ณ วันที่	จำนวนบุคคล	บุคคลที่	สัดส่วน(%)
31 สิงหาคม 2566	-	-	-

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลรายงานการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3, ข้อมูลรายชื่อผู้จัดการกองทุน และข้อมูลแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการหรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>)

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

1. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
2. ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง
หรือที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ (<http://www.tiscoasset.com>) และเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการ
กสท (<http://www.sec.or.th>)

ธุรกิจกองทุนรวม

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนอันเนื่องจากการให้บริการของบุคคลอื่นในการจัดการกองทุน (SOFT COMMISSION)

สำหรับระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

ลำดับที่	บริษัทนายหน้าที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ		
		การรับทวิจ รวมทั้งข้อมูล ข่าวสารอื่นๆ	จัดสัมมนา / จัดเยี่ยมชมบริษัท	การได้รับสิทธิใน การจองหุ้น
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓
2	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	x
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	x
4	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	x
5	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	x
6	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	x
7	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓
8	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	✓	✓	x
9	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	✓	✓	x
10	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	✓	✓	✓
11	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	x
12	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	✓	x
13	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	x
14	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	x
15	บริษัทหลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	x
16	บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)	✓	x	x
17	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓
18	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	x

กองทุนเปิด ทีเอสที FinTech

แบบแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย : พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (MANAGEMENT FEE)	1,887.12	1.071
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (TRUSTEE FEE)	56.61	0.032
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน (SHARE REGISTRAR FEE)	301.94	0.171
ค่าธรรมเนียมผู้ตรวจสอบบัญชี (AUDIT FEE)	38.00	0.022
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน (ADVISORY FEE)	-	-
ค่าใช้จ่ายในการจัดให้มีผู้ประกัน (INSURER FEE)	-	-
ค่าใช้จ่ายอันเนื่องมาจากการลงทุนในต่างประเทศ (TRANSACTION FEE)	42.59	0.024
ค่าธรรมเนียมธนาคาร (BANK CHARGE)	42.10	0.024
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ** (OTHER EXPENSE**)	3.29	0.001
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด* (TOTAL*)	2,371.65	1.345

ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (COMMISSION)

111.99

0.064

* ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Excluding Broker Commission)
 ค่าธรรมเนียมข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม, ภาษีธุรกิจเฉพาะ และภาระภาษีอื่นใดที่เกี่ยวข้องแล้ว (Including Value Added Tax, Specific Business Tax and Relevant Tax (if any))

** ค่าใช้จ่ายอื่นที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.01 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio : PTR) = 0.12

กองทุนเปิด ทีเอสไอ FinTech
 รายละเอียดค่านายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์
 สำหรับระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2566

ลำดับที่	ชื่อบริษัทนายหน้า/บริษัทหลักทรัพย์	ค่านายหน้า	ร้อยละ/ ยอดรวม
1	LGT BANK (SINGAPORE) LTD.	111,986.55	100.00
	LGT BANK (SINGAPORE) LTD.	111,986.55	100.00

กองทุนเปิด ทีเอสไอ FinTech
รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ AA+	3,956,776.20	3.98
อันดับความน่าเชื่อถือ A	103,971.72	0.10
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ		
เงินฝากธนาคาร		
อันดับความน่าเชื่อถือ Aa3	10,681.62	0.01
หน่วยลงทุน	98,225,029.66	98.70
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน		
อันดับความน่าเชื่อถือ AAA	(519,568.00)	(0.52)
อื่น ๆ		
ประเภทรายการค้างรับหรือสินทรัพย์อื่น ๆ	983,959.77	0.99
ประเภทรายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ	(3,243,665.29)	(3.26)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	99,517,185.68	100.00

กองทุนเปิด ทีสโก้ FinTech
รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	วัตถุประสงค์	มูลค่าตาม ราคาตลาด	วันครบกำหนด	กำไร/ขาดทุน (Net Gain/Loss)	% NAV
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาฟอร์เวิร์ด	บมจ. ธ.กรุงไทย	ป้องกันความเสี่ยง	48,715,668.40	31 ตุลาคม 2566	(816,768.40)	(0.82)
สัญญาฟอร์เวิร์ด	บมจ. ธ.กรุงไทย	ป้องกันความเสี่ยง	41,688,999.60	17 พฤศจิกายน 2566	297,200.40	0.30

กองทุนเปิด ทีเอสไอ FinTech
 รายงานสรุปการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่ง เงินฝาก และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
 ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

กลุ่มของตราสาร	ราคายุติธรรม	ราคายุติธรรม
	(Dirty Price)	ต่อ NAV (%)
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	0.00	0.00
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุนเป็น ผู้ออก/ผู้ส่งจ่าย/ผู้รับรอง/ผู้อาวุ้ล/ผู้สตั้กหลัง/ผู้ค้ำประกัน	4,074,747.17	4.09
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	0.00	0.00
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูง (Upper Limit) : 15.00%

กองทุนเปิด ทีเอสไอ FinTech
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ : บาท 99,517,185.68

ประเภทเงินลงทุน/หลักทรัพย์	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบ อายุ	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือของ ตราสารหรือผู้ออก ตราสาร /สถาบัน	จำนวนหน่วย/ เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของมูลค่า	
				(หุ้น/บาท)		เงิน ลงทุน	สินทรัพย์ สุทธิ
<u>หลักทรัพย์ต่างประเทศ</u>							
<u>หน่วยลงทุน (Unit Trust)</u>							
BGF FINTECH-I2 USD (BGFFTI2 LX)				246,067.72	98,225,029.66	100.00	98.70
รวมหน่วยลงทุน (Unit Trust)					98,225,029.66	100.00	98.70
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 145,618,247.79 บาท)					98,225,029.66	100.00	98.70

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร

- AAA อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมาจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA มีความเสี่ยงต่ำมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A มีความเสี่ยงในระดับต่ำ บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าและอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB มีความเสี่ยงในระดับสูง บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก บริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- C มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด บริษัทไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะสามารถชำระหนี้ได้
- D เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด
- อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร (Moody's Rating)

- Aaa อันดับคุณภาพ Aaa ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูงสุด และมีความเสี่ยงในระดับต่ำมากที่สุดที่จะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง
- Aa อันดับคุณภาพ Aa ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และมีความเสี่ยงในระดับต่ำมากที่สุดที่จะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง
- A อันดับคุณภาพ A ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่ถูกพิจารณาว่ามีความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูงกว่าระดับปานกลาง และมีความเสี่ยงในระดับต่ำที่จะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง
- Baa อันดับคุณภาพ Baa ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่ถูกพิจารณาว่ามีความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับปานกลาง และมีความเสี่ยงในระดับปานกลางที่จะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง และอาจมีปัจจัยพิเศษบางประการที่นำไปสู่การเก็งกำไรในตลาดได้
- Ba อันดับคุณภาพ Ba ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่ถูกจัดอยู่ในกลุ่มที่มีพื้นฐานที่นำไปสู่การเก็งกำไรในตลาดได้ และมีความเสี่ยงในระดับสูงพอสมควรที่จะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง
- B อันดับคุณภาพ B ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่ถูกพิจารณาว่าเป็นตราสารที่สร้างการเก็งกำไรในตลาด และมีความเสี่ยงในระดับสูงที่จะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง
- Caa อันดับคุณภาพ Caa ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่ถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับต่ำ และมีความเสี่ยงในระดับสูงมากที่สุดที่จะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือลง
- Ca อันดับคุณภาพ Ca ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่สร้างการเก็งกำไรสูงในตลาด และมีแนวโน้มที่จะเกิดการผิดสัญญาชำระหนี้มาก
- C อันดับคุณภาพ C ส่วนใหญ่มีตราสารหนี้ที่เกิดการผิดสัญญาชำระหนี้ขึ้นแล้ว และมีโอกาสน้อยที่จะกลับมาชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้

อันดับคุณภาพตราสารหนี้จาก Aa ถึง Caa อาจมีเลข 1, 2 และ 3 กำกับต่อท้าย เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพตราสารหนี้ของเครดิตภายในระดับเดียวกัน



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด ทีสโก้ FinTech

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการ กองทุนเปิด ทีสโก้ FinTech ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้ จำกัด สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน พ.ศ. 2565 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2566 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการ จัดการ กองทุนเปิด ทีสโก้ FinTech เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและ ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

(นายวิโรจน์ ลิ้มทะทองธรรม)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

(นายวุฒิชัย รอดภัย)

หัวหน้าส่วนฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 08 กันยายน พ.ศ. 2566

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

TISCO Asset Management Co.,Ltd.

บริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9

เลขที่ 48/16-17 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500

TISCO Contact Center 0 2633 6000 กด 4

ผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 100%

ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาทชำระเต็มมูลค่า

คณะกรรมการบริษัทจัดการ

- 1.นายชาติรี จันทรงาม
- 2.นายพิชา รัตนธรรม
- 3.นางสาวภาวิณี องค์วาสิฏฐ์
- 4.นายธีรนาถ รุจิเมธภาส
- 5.นายสุพงศ์วร เมียนโกคา
- 6.นางสาวสกรรัตน์ มานูวงศ์

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

กองทุนเปิด ทีเอส โก้ FinTech

งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน และ งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (“ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี”) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารกองทุนต่องบการเงิน

ผู้บริหารกองทุนมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารกองทุนพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารกองทุนรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารกองทุนมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารกองทุนใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหารกองทุน
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารกองทุนและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้สังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

SP Audit Co., Ltd.

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารกองทุนในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

บริษัท เอส พี ออดิท จำกัด



(นางสาวชุชนา เอี่ยมวณิชชา)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4306

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 31 ตุลาคม 2566

กองทุนเปิด ทีสโก้ FinTech

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		98,225,029.66	245,388,891.69
เงินฝากธนาคาร	4	4,071,429.54	7,331,151.84
ลูกหนี้			
จากคอกเบี้ย	4	3,903.10	529.52
จากการขายเงินลงทุน		980,642.14	10,626,476.26
สินทรัพย์อนุพันธ์	6	297,200.40	-
รวมสินทรัพย์		103,578,204.84	263,347,049.31
หนี้สิน			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน		3,092,185.01	598.58
หนี้สินอนุพันธ์	6	816,768.40	12,777,055.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4	148,127.19	321,973.42
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		585.47	79.43
หนี้สินอื่น	4	3,353.09	8,172.04
รวมหนี้สิน		4,061,019.16	13,107,878.47
สินทรัพย์สุทธิ		99,517,185.68	250,239,170.84
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน		184,026,435.83	428,815,597.45
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		129,398,272.24	5,760,884.39
ขาดทุนสะสมจากการดำเนินงาน		(213,907,522.39)	(184,337,311.00)
สินทรัพย์สุทธิ		99,517,185.68	250,239,170.84
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย			
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		5.4077	5.8355
		18,402,643.5846	42,881,559.7475

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด ทีสโก้ FinTech
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ			
BGF FinTech Fund Class I2 USD	246,067.72	98,225,029.66	100.00
รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ		98,225,029.66	100.00
รวมเงินลงทุน		98,225,029.66	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด ทีเอสโก้ FinTech
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน

	จำนวนหน่วย (หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
หน่วยลงทุนในต่างประเทศ			
BGF FinTech Fund Class I2 USD	574,928.99	245,388,891.69	100.00
รวมหน่วยลงทุนในต่างประเทศ		245,388,891.69	100.00
รวมเงินลงทุน		245,388,891.69	100.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด ทีเอสที FinTech
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

(หน่วย : บาท)			
			สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565
	หมายเหตุ	2566	
รายได้			
รายได้ดอกเบี้ย	4	11,831.27	8,156.52
รายได้ค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหน่วยลงทุน	7	126,271.28	157,516.46
รวมรายได้		138,102.55	165,672.98
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	4	1,887,122.88	3,246,769.93
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		56,613.64	97,403.04
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	4	301,939.59	519,483.23
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		38,000.00	38,000.00
ต้นทุนการทำรายการ		14,183.18	378,799.35
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		87,980.08	214,012.60
รวมค่าใช้จ่าย		2,385,839.37	4,494,468.15
ขาดทุนสุทธิ		(2,247,736.82)	(4,328,795.17)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน			
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(91,757,924.87)	(50,576,827.69)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		63,951,330.89	(111,344,549.02)
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์		(12,115,980.00)	(6,187,814.00)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากตราสารอนุพันธ์		12,257,487.00	(12,777,055.00)
รายการกำไรสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		344,387.10	878,953.37
รวมรายการขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		(27,320,699.88)	(180,007,292.34)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้			
หัก : ภาษีเงินได้		(1,774.69)	(1,223.49)
การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้		(29,570,211.39)	(184,337,311.00)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด ทีเอสที FinTech
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

(หน่วย : บาท)		
		สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 30 กันยายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565
	2566	
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	(29,570,211.39)	(184,337,311.00)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเริ่มแรก	-	438,569,948.59
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	796,511.63	112,696,469.98
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(121,948,285.40)	(116,689,936.73)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(150,721,985.16)	250,239,170.84
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	250,239,170.84	-
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	99,517,185.68	250,239,170.84

(หน่วย : หน่วย)		
การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี / เริ่มแรก	42,881,559.7475	43,856,994.5867
<u>บวก</u> : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	150,699.8624	15,256,772.2886
<u>หัก</u> : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(24,629,616.0253)	(16,232,207.1278)
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	18,402,643.5846	42,881,559.7475

กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566

1. ลักษณะของกองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech

กองทุนเปิด ทิสโก้ FinTech (“กองทุน”) ได้จดทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 โดยมีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 1,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 100 ล้านหน่วย มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุน และนายทะเบียนหน่วยลงทุน โดยมีธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน

กองทุนเป็นกองทุนประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีนโยบายการลงทุนที่เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของ BGF FinTech Fund (“กองทุนหลัก”) ชนิดหน่วยลงทุน I2 ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (USD) บริหารและจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. กองทุนหลักมีนโยบายลงทุนกองทุนดังกล่าวอย่างน้อยร้อยละ 70 ของมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนหลักในตราสารทุนของบริษัททั่วโลกที่มีการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ซึ่งประกอบไปด้วยการวิจัย การพัฒนา การผลิต และ/หรือจัดจำหน่ายเทคโนโลยีที่นำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงิน โดยกองทุนหลักจะเน้นลงทุนในบริษัทที่มีรายได้จากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีในอุตสาหกรรมบริการทางการเงิน และ/หรือบริษัทที่มีเป้าหมายในการแข่งขันกับบริการทางการเงินรูปแบบเดิม ซึ่งรวมถึงกิจกรรมทางการเงินต่าง ๆ เช่น ระบบการชำระเงิน การธนาคาร การลงทุน การให้เงินกู้ยืม การประกันภัย และซอฟต์แวร์ ทั้งนี้กองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนหลักข้างต้น โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนอาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient portfolio management) และ/หรือการบริหารความเสี่ยง โดยกองทุนอาจป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Hedging) ตามความเหมาะสมสำหรับสถานการณ์ในแต่ละขณะ โดยขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

กองทุนจัดทำงบการเงินเป็นภาษาไทยและมีหน่วยเงินตราเป็นเงินบาท โดยจัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีว่าด้วยการบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความหมายขัดแย้งกันหรือมีความแตกต่างในการตีความระหว่างสองภาษา ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กองทุนรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินจะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date) คือวันที่กองทุนมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายเงินลงทุน

กองทุนจะรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดขึ้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินทั้งหมดจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์จะต้องวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การตัดรายการ

กองทุนตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุ หรือเมื่อโอนสินทรัพย์ทางการเงินและโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ให้กิจการอื่น

ณ วันที่ตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และผลรวมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับและค้างรับในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กองทุนตัดรายการหนี้สินทางการเงิน เมื่อภาระผูกพันที่ระบุไว้ในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด

ณ วันที่ตัดรายการหนี้สินทางการเงิน กองทุนต้องรับรู้ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่จ่ายและค้างจ่ายรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.2 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กองทุนวัดมูลค่าสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินด้วยราคายุติธรรม

กองทุนจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 ภาษีเงินได้

กองทุนมีหน้าที่เสียภาษีเงินได้นิติบุคคลเฉพาะเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(4)(ก) แห่งประมวลรัษฎากรในอัตรา ร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักรายจ่ายใด ๆ

3.5 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน ซึ่งได้แสดงไว้ในกำไรขาดทุนสุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

3.6 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกองทุน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ลงทุนในส่วนของได้เสียของกองทุน ตั้งแต่ ร้อยละ 10 ของส่วนได้เสียทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรือฝ่ายบริหาร ซึ่งประกอบด้วย บุคคลที่รับผิดชอบในการจัดการกองทุนหรือมีหน้าที่กำหนดนโยบายหรือตัดสินใจเพื่อให้กองทุนบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกองทุน หรืออยู่ภายใต้ อำนาจการควบคุมของกองทุน หรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญของกองทุน หรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างเป็น สาระสำคัญของกองทุน

3.7 บัญชีปรับสมดุล

ส่วนหนึ่งของราคาขายหรือราคารับซื้อคืนของหน่วยลงทุนซึ่งเท่ากับจำนวนต่อหน่วยของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้ แบ่งสรร ณ วันที่เกิดรายการถูกบันทึกใน “บัญชีปรับสมดุล”

3.8 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทจัดการ บริษัทที่มีผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นรายย่อยและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการ และกองทุนอื่นที่บริหารโดยบริษัทจัดการเดียวกัน รายการที่สำคัญดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด			
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	1,887,122.88	3,246,769.93	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	301,939.59	519,483.23	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	670.20	567.49	อัตราตลาด

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	92,479.12	238,623.05
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	14,796.66	38,179.68
เจ้าหนี้อื่น	-	425.61
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	103,971.72	282,084.59
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	172.06	36.80

5. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2566 และสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2564 (วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน) ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2566	2565
ซื้อเงินลงทุน	20,261,677.93	541,141,915.59
ขายเงินลงทุน	139,618,945.98	133,831,647.19

6. อนุพันธ์ทางการเงินตามมูลค่ายุติธรรม

สัญญาอนุพันธ์ทางการเงินประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	89,885,100.00	297,200.40	816,768.40

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 กองทุนมีจำนวนเงินตามสัญญาและมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	216,607,520.00	-	12,777,055.00

7. รายได้ค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหน่วยลงทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมในการซื้อขายหน่วยลงทุน ได้แก่ ค่าธรรมเนียมรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ซึ่งบริษัทจัดการเรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุนเข้ากองทุน

8. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

8.1 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมและพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

กองทุนวัดมูลค่ายุติธรรมโดยแบ่งตามลำดับขั้นของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ และตามระดับความสำคัญของข้อมูลที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมีดังต่อไปนี้

- ระดับที่ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์ หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับที่ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ระดับที่ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	-	98,225,029.66	-	98,225,029.66
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	297,200.40	-	297,200.40
<u>หนี้สิน</u>				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	816,768.40	-	816,768.40

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 กองทุนมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแสดงตามลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
หน่วยลงทุน	-	245,388,891.69	-	245,388,891.69
<u>หนี้สิน</u>				
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	12,777,055.00	-	12,777,055.00

กองทุนมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย
- มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าที่ประกาศโดยสถาบันการเงิน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

8.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ กองทุนมีความเสี่ยงด้านการให้เครดิตที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

8.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่อยู่ในประเภทระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบัน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	ตามราคาดตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	98,225,029.66	98,225,029.66
เงินฝากธนาคาร	4,060,747.92	10,681.62	4,071,429.54
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	3,903.10	3,903.10
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	980,642.14	980,642.14
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	297,200.40	297,200.40
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	3,092,185.01	3,092,185.01
หนี้สินอนุพันธ์	-	816,768.40	816,768.40
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	148,127.19	148,127.19

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	อัตราดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลง	ไม่มี	
	ตามราคาตลาด	อัตราดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>			
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	245,388,891.69	245,388,891.69
เงินฝากธนาคาร	3,581,754.22	3,749,397.62	7,331,151.84
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	529.52	529.52
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	10,626,476.26	10,626,476.26
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>			
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	-	598.58	598.58
หนี้สินอนุพันธ์	-	12,777,055.00	12,777,055.00
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	321,973.42	321,973.42

8.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2566 และ 2565 กองทุนมีบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนี้

(หน่วย : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)

<u>รายการ</u>	<u>2566</u>	<u>2565</u>
เงินลงทุน (มูลค่ายุติธรรม)	2,807,632.69	6,726,669.18
เงินฝากธนาคาร	305.32	102,779.54
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	28,030.36	291,295.95

กองทุนได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6

8.5 ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า

ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนกองทุนรวมต่างประเทศล่าช้า คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุนหรือประเทศที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนอาจหยุดไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย ทำให้กองทุนอาจได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนจากกองทุนรวมต่างประเทศที่กองทุนลงทุนล่าช้า และส่งผลกระทบต่อ การชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนในประเทศ

กองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ อาจเกิดปัญหาอันเกิดจากวันหยุดทำการของประเทศที่กองทุนลงทุน คือ มีวันหยุดทำการไม่ตรงกับวันหยุดทำการของประเทศไทย กองทุนจึงอาจประสบปัญหาความล่าช้าในการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน โดยบริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 6 วันทำการ นับแต่วันคำนวณมูลค่าทรัพย์สิน มูลค่าหน่วยลงทุน ราคาขาย และราคาปรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของวันทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

9. ภาระผูกพัน

กองทุนมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน

10. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2566
